بسم الله الرحمن الرحيم

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT
صدق فى المعاملة • طهارة فى الأرباح • سلامة فى الأموال

بنك فيصل الإسلامى المصرى

٢٠١٥

البورصة المصرية
القرية الذكية
رقم ٥٠٩٥
التاريخ ٢٠١٤/١٢/٢٥
المرفقات
قسم الصادر والوارد

السيد الأستاذ / مدير عام إدارة الإفصاح بالبورصة
القرية الذكية – الحي المالى
مبنى البورصة المصرية أمام قاعة المؤتمرات

تحية طيبة .. وبعـــــد ،،،،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم مع هذا نسخة من القوائم المالية المجمعة للبنك والإيضاحات المتممة لها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م مرفقاً بهما تقرير من السادة مراقبي حسابات البنك .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

رئيس قطاع الشئون المالية

تحريرا فى : ٢٠١٤/٠٢/٢٥م
المرفقات : عدد (١) نسخة ميزانية مجمعة + واحد CD

البورصة المصرية
قطاع الشئون المالية
٢٥ فبراير ٢٠١٤
517
وارد/صيرر

٢٠١٥

فرع الجيزة : ١٤٩ ش التحرير ميدان الجلاء الدقى تليفون : ٣٧٦٢١٢٨٥ - ٣٧٦٢١٢٨٦ - ٣٧٦٢١٢٨٧ - ٣٧٦٢١٢٨٨ - ٣٧٦٢١٢٨٩ فاكس : ٣٧٦٢١٢٨١ - الخدمة الصوتية : ٣٧٦٢٤٩٣١ ص.ب ٢٨٣ القاهرة
Giza Branch 149 Tahrir St. Galaa Square - Dokki Tel: 37621285 - 37621286 - 37621287 - 37621288 - 37621289 - Fax : 37621281- Phone Banking 37624931 - P.O. Box 283 Cairo
SWIFT : FIEG EG CX MAI - Web Site : www.faisalbank.com.eg

بنك فيصل الإسلامي المصرى
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
وتقرير مراقبى الحسابات عليها

شريف فتحي الكيلاني
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محمد صلاح الدين عيسى أبوطبل
المحاسبون المصريون

تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك فيصل الاسلامى المصري (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة **لبنك فيصل الاسلامى المصري** (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية .

أساس الرأى المتحفظ

- تضمنت القوائم المالية المجمعة للبنك حصة البنك في صافى حقوق الملكية لبعض الشركات الشقيقة من واقع ميزانياتها قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وبيانها كالتالى:
  - شركة مستشفى مصر الدولى
  - الشركة العربية لأعمال التطهير " اراديس "
  - شركة عربية للوساطة في التأمين
  - الشركة المصرية للتأمين التكافلى على الممتلكات والمسئوليات
  - شركة الجيزة للبويات والصناعات الكيماوية

كما لم تتضمن القوائم المالية المجمعة للبنك حصة البنك فى صافى حقوق الملكية لاحدى الشركات الشقيقة ، وقد أدرجت وفقاً لصافي تكلفة اقتناؤها وهى شركة أوراسكوم للإسكان والتعمير.

- تتضمن القوائم المالية المجمعة للبنك القوائم المالية لبعض الشركات التابعة تم إدراجها بناء على قوائم مالية معدة بواسطة إدارات تلك الشركات ولم يتم مراجعتها من مراقبى حساباتها وبيانها كالتالى:

  - شركة الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية
  - شركة الخلود للتنمية العقارية والسياحية
  - شركة الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو"
  - شركة الإسلامية للتجارة الخارجية

الرأى المتحفظ

وفيما عدا أثر ما ورد بفقرة أساس الرأى المتحفظ وما يترتب عليه من تسويات فمن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بوضوح فى جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع **لبنك فيصل الاسلامى المصري** (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية .

القاهرة في : ٢٥ فبراير ٢٠١٤

مراقبا الحسابات

المحاسبون المصريون
(إبراهيم)
١٢ ش أبو الفضل المجوزة

محمد صلاح الدين عيسى أبوطبل
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س. م. م (٤٤٣٤)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٥٨)
المحاسبون المصريون

شريف فتحي الكيلاني
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
عضو الاتحاد العام للمحاسبين والمراجعين العرب
مستشار الجمعية المصرية للمالية العامة والضرائب
س. م. م (٥٢٨٥)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٣)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعةEY

الميزانية المجمعة
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٣)	٣,٤١٦,١٦٨	٢,٩٤٢,٤٣٣
أرصدة لدى البنوك	(١٤)	٧,١٣٩,٢٨٤	٣,٣٣١,٧٨٥
أوراق حكومية	(١٥)	٢٠,٦١٩,٤٧١	١٥,٢٩٧,٩٧٥
مخزون	(١٦)	٢٣٠,١٢١	٢٣٧,٧٢٠
عملاء واوراق قبض بالصافي	(١٧)	٥٨٧,٩٣٤	٤٨٩,١٧٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٩)	٣٥,٧٥٢	٤٠,٦٢٥
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(٢٠)	٣,٦٤٣,٠١٠	٢,٨٤٦,٥٨٩
استثمارات مالية			
متاحة للبيع	(٢١/أ)	٨,١٤٠,٩٤٩	١٣,٩٥٤,٦٨٥
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢١/ب)	٢٠,٣٣٥	١٦,٨٠٤
استثمارات في شركات تابعة (غير مجمعة) وشقيقة	(٢١/ج)	٢٢٢,١٩٢	٢١٧,٠٥١
الشهرة	(٢١/هـ)	١١,٥١٠	١٧,٢٦٥
أصول أخرى	(٢٢)	٩٠٢,١٠١	١,٢٠٦,٤٤٨
أصول غير ملموسة	(٢٣)	١١,٦٧٠	١٢,٠٨٧
أصول ثابتة	(٢٤)	١,٨٤٠,٦٧٢	١,٧٨١,٣٩٥
إجمالي الأصول		٤٦,٨٢١,١٦٩	٤٢,٣٩٢,٠٣٩
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٢٧٦,١٧٨	١٩٢,٥٨٧
قروض طويلة الاجل		٢١٩,٩٠٣	٢٤٥,٨٣٨
موردون و اوراق دفع		٢٤٨,٥٩١	١٧٦,٦٠٥
المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة	(١٨)	٣,٨٢٤	٢,٩١١
الأوعية الادخارية وشهادات الأدخار	(٢٦)	٤٠,٦٨٦,٢٧٥	٣٧,٢٧٤,٧٠٧
التزامات أخرى	(٢٧)	١,٣٧٩,٥٧١	١,٢٢٠,٧٥٤
التزامات ضريبية مؤجلة		١٠,٦٧٩	٤,٧٥٣
مخصصات أخرى	(٢٨)	٩٨,٧٤٢	٥٧,٩١٠
إجمالي الالتزامات		٤٢,٩٢٣,٧٦٣	٣٩,١٧٦,٠٦٥
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٩)	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥
أسهم خزينة	(٢٩)	(٢,٣٥٤)	-
الاحتياطيات	(٣٠)	٩٨١,٢١٢	٧٦٩,٦٩٧
صافي أرباح العام والارباح المحتجزة	(٣٠/د)	١,٤١٠,٣٤٩	٩٤٦,٠٣٤
إجمالي حقوق الملكية		٣,٤٤٨,٥٦٢	٢,٧٧٥,٠٨٦
حقوق الأقلية		٤٤٨,٨٤٤	٤٤٠,٨٨٨
إجمالي حقوق الملكية بعد حقوق الأقلية		٣,٨٩٧,٤٠٦	٣,٢١٥,٩٧٤
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٤٦,٨٢١,١٦٩	٤٢,٣٩٢,٠٣٩

رئيس قطاع الشئون المالية
المعتز بالله محمد عوض

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .
- تقرير مراقبى الحسابات مرفق.

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف جنيه مصري
عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة		٣,٥٩٦,١٣١	٣,٠٩١,١٣٢
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة		(٢,٠٨٧,٨٦٩)	(١,٧٠٤,٩٢١)
المبيعات		١,٢٩٣,٥٣٠	٩٥٦,٥١٨
صافى الدخل من العائد والمبيعات	(٦)	٢,٨٠١,٧٩٢	٢,٣٤٢,٧٢٩
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	١٢٣,٧٢٠	٨٩,٧٤٦
تكلفة المبيعات		(١,٠٩٧,٠٤١)	(٨٥٦,٣٠١)
(مصروفات) الإستثمارات فى الشركات التابعة والشقيقة		(٨,٢٠٤)	(٢,٤٨٢)
توزيعات الأرباح المحققة	(٨)	٧٢,٤٨٩	٧٩,٠٧٦
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٥٥,١٧٨	٣٥,٠٦٠
صافى (خسائر) الاستثمارات المالية	(٢١/د)	(١٠٥,١٢١)	(١٥٥,٩٤٣)
(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار	(١٠)	(٥٣,٨٧٧)	(٣١,٢٥٢)
مصروفات إدارية	(١١)	(٤٤٤,٨٣٩)	(٣٨٢,٤١٣)
الزكاة المستحقة شرعا		(٣,٢٩٨)	(١,٤٤٥)
إيرادات تشغيل أخرى	(١٢)	٥٩,٨١٢	٤٨,٨٢٧
الربح قبل ضرائب الدخل		١,٤٠٠,٦١١	١,١٦٥,٦٠٢
(مصروفات) ضرائب الدخل		(٦٥٠,١٦٤)	(٥١٦,٠١٦)
صافى أرباح العام قبل حقوق الأقلية		٧٥٠,٤٤٧	٦٤٩,٥٨٦
حقوق الأقلية		(٣١,٠٦٩)	(١٣,٨٥٧)
صافى أرباح العام بعد حقوق الأقلية		٧١٩,٣٧٨	٦٣٥,٧٢٩

رئيس قطاع الشئون المالية — **المحافظ**

المعتز بالله محمد عوض — **عبد الحميد محمد أبو موسى**

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	إيضاح	رأس المال المدفوع	الاحتياطيات	الأرباح المحتجزة و صافى أرباح العام	إجمالي حقوق الملكية	حقوق الأقلية	الاجمـالى
		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الأرصدة فى ١ يناير ٢٠١٣		١,٠٥٩,٣٥٥	٧٦٩,٦٩٧	٩٤٦,٠٣٤	٢,٧٧٥,٠٨٦	٤٤٠,٨٨٨	٣,٢١٥,٩٧٤
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		-	١٤٧,١٢٦	-	١٤٧,١٢٦	-	١٤٧,١٢٦
صافى الدخل المعترف به مباشرة فى حقوق الملكية			٩١٦,٨٢٣		٢,٩٢٢,٢١٢		٣,٣٦٣,١٠٠
أسهم خزينة		(٢,٣٥٤)	٣٥٩		(١,٩٩٥)	-	(١,٩٩٥)
معاملات أخرى		-	-	-	-	(٢,٣١٢)	(٢,٣١٢)
توزيعات العام الحالي		-	-	(١٩١,٠٣٣)	(١٩١,٠٣٣)	(٢٠,٨٠١)	(٢١١,٨٣٤)
المحول إلى إحتياطى قانوني(عام)		-	٦٣,٢٣٣	(٦٣,٢٣٣)	-	-	-
المحول إلى احتياطات أخرى		-	٨٧	(٨٧)	-	-	-
صافى أرباح العام		-	-	٧١٩,٣٧٨	٧١٩,٣٧٨	٣١,٠٦٩	٧٥٠,٤٤٧
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ قبل التعديل الى احتياطي مخاطر بنكية		١,٠٥٧,٠٠١	٩٨٠,٥٠٢	١,٤١١,٠٥٩	٣,٤٤٨,٥٦٢	٤٤٨,٨٤٤	٣,٨٩٧,٤٠٦
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام		-	٧١٠	(٧١٠)	-	-	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر٢٠١٣	(٢٩)،(٣٠)	**١,٠٥٧,٠٠١**	**٩٨١,٢١٢**	**١,٤١٠,٣٤٩**	**٣,٤٤٨,٥٦٢**	**٤٤٨,٨٤٤**	**٣,٨٩٧,٤٠٦**
الأرصدة فى ١ يناير ٢٠١٢		١,٠٥٩,٣٥٥	٦٣١,٦٢٨	٤٧٨,٠٩٥	٢,١٦٩,٠٧٨	٣٦٨,٢٨٩	٢,٥٣٧,٣٦٧
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		-	١١٨,٢٩٨	-	١١٨,٢٩٨	-	١٩٣,٥٢٥
صافى الدخل المعترف به مباشرة فى حقوق الملكية			٧٤٩,٩٢٦		٢,٢٨٧,٣٧٦		٢,٧٣٠,٨٩٢
معاملات أخرى		-	-	-	-	٦٨,٩٧٨	٧٢,٩٩٢
نصيب حقوق الأقلية فى تعديل أرقام المقارنة (حركات سالبة وموجبة)		-	-	-	-	-	-
توزيعات العام الحالي		-	-	(١٤٨,٠١٩)	(١٤٨,٠١٩)	(١٠,٢٣٦)	(١٥٨,٢٥٥)
المحول إلى إحتياطى قانوني(عام)		-	١٨,٦٠٥	(١٨,٦٠٥)	-	-	-
المحول إلى احتياطات أخرى		-	٤١٨	(٤١٨)	-	-	-
صافى أرباح العام		-	-	٦٣٥,٧٢٩	٦٣٥,٧٢٩	١٣,٨٥٧	٦٤٩,٥٨٦
الأرصدة في ٣١ ديسمبر٢٠١٢ قبل التعديل الى احتياطي مخاطر بنكية		١,٠٥٩,٣٥٥	٧٦٨,٩٤٩	٩٤٦,٧٨٢	٢,٧٧٥,٠٨٦	٤٤٠,٨٨٨	٣,٢١٥,٩٧٤
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام		-	٧٤٨	(٧٤٨)	-	-	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر٢٠١٢	(٢٩)،(٣٠)	١,٠٥٩,٣٥٥	٧٦٩,٦٩٧	٩٤٦,٠٣٤	٢,٧٧٥,٠٨٦	٤٤٠,٨٨٨	٣,٢١٥,٩٧٤

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل			
صافى الأرباح قبل ضرائب الدخل		١,٤٠٠,٦١١	١,١٦٥,٦٠٢
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
إهلاك أصول ثابتة وإستهلاك الشهرة	(٢١/هـ ،٢٣، ٢٤)	٨٣,٧٤١	٧٥,٠١٨
اضمحلال الأصول	(٣١)	٢٤٠,٠٩٥	٢٣٣,٩٨٢
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٨)	٤٣	٥٣
عبء مخصصات	(٢٨)	٤٠,٧٨٩	٤٨,٥٣٠
ضرائب دخل مؤجلة		٥,٩٢٦	-
أرباح بيع أصول ثابتة	(١٢)	(١,٥٨٦)	(٢٠٦)
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	(٢١/د)	(٣١,٩٠١)	(٥٩,٢٠١)
توزيعات أرباح محققة	(٨)	(٧٢,٤٨٩)	(٧٩,٠٧٦)
ضرائب دخل مسددة		(٦٥٠,١٦٤)	(٥٠٨,٣٦٩)
		١,٠١٥,٠٦٥	٨٧٦,٣٣٣
ودائع لدى البنوك		(٣,٩٨٤,٤٩٣)	٢,٣٤٠,٠٧٨
أوراق حكومية		(٢,٧٦٣,٠٧٨)	(٤,٦٦٤,٠٠٨)
استثمارات مالية بغرض المتاجرة		٤,٨٧٣	٧٤,٤٥٠
مشاركات و مرابحات و مضاربات مع العملاء		(٨٧٠,٧٩٧)	(٥٣,٠٧١)
المخزون		٧,٥٩٩	(٤٥,٦٠٤)
عملاء وأوراق قبض	(١٧)	(١١٣,٠٧٨)	(٦٣,٥٩٥)
أصول أخرى		٣٠٦,٥٢٨	١٥٧,٩٧١
أرصدة مستحقة للبنوك		٨٣,٥٩١	(٤١,٢٢٥)
أوعية إدخارية وشهادات ادخار		٣,٤١١,٥٦٨	٥,١٥٠,٧٨٥
موردون وأوراق دفع		٧١,٩٨٦	(٢٢,٢٧٥)
المستحق الي شركات شقيقة		٩١٣	٧٩٣
إلتزامات أخرى	(٢٧)	١٥٥,٩٤٦	٣٦٣,١٧٣
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل (١)		(٢,٦٧٣,٣٧٧)	٤,٠٧٣,٨٠٥
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مقبوضات من استثمارات مالية متاحة للبيع		٥,٨٥٥,٨٥٠	٦٦٦,٦٩٠
مقبوضات (مدفوعات) من شراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		(١,٣٣٢)	(٦٥)
مقبوضات من (مدفوعات في) استثمارات في شركات شقيقة		(٥,١٤١)	(١٥٩,٧٧٣)
توزيعات أرباح محققة	(٨)	٧٢,٤٨٩	٧٩,٠٧٦
مدفوعات لشراء أصول ثابتة و أصول غير ملموسة	(٢٣، ٢٤)	(١٥٢,٥٨٢)	(٣٧٥,١٥٩)
متحصلات من إستبعادات أصول ثابتة	(٢٤)	٣,٧٨١	٢,٠٥٦
صافى التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة الاستثمار (٢)		٥,٧٧٣,٠٦٥	٢١٢,٨٢٥
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
مدفوعات قروض طويلة الأجل		(٢٥,٩٣٥)	١٨,٧٨٧
مقبوضات توزيعات الأرباح المدفوعة		(١٨٨,١٦٢)	(١٣٨,١٥٨)
مدفوعات لشراء أسهم خزينة		(٦,٤١٧)	-
مقبوضات من بيع أسهم خزينة		٤,٤٢٢	-
نصيب حقوق الأقلية من توزيعات الأرباح		(٢٠,٨٠١)	(١٠,٢٣٦)
(النقص) في استثمارات حقوق الأقلية		(٢,٣١٢)	٦٨,٩٧٨
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل (٣)		(٢٣٩,٢٠٥)	(٦٠,٦٢٩)
صافى الزيادة في النقدية وما فى حكمها خلال العام		٢,٨٦٠,٤٨٣	٤,٢٢٦,٠٠١
رصيد النقدية وما فى حكمها ـ أول العام	(٣٢)	٤,٧٧٥,٣٢٦	٥٤٩,٣٢٥
رصيد النقدية وما فى حكمها ـ آخرالعام	(٣٢)	٧,٦٣٥,٨٠٩	٤,٧٧٥,٣٢٦

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصرى
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٣)	٣,٤١٦,١٦٨	٢,٩٤٢,٤٣٣
أرصدة لدى البنوك	(١٤)	٧,١٣٩,٢٨٤	٣,٣٣١,٧٨٥
أوراق حكومية	(١٥)	٢٠,٦١٩,٤٧١	١٥,٢٩٧,٩٧٥
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى	(١٣)	(٢,٩٣٦,٤٦٧)	(٢,٦٨١,٢٣٣)
ودائع لدى البنوك (إستحقاق أكثر من ٣ شهور)	(١٤)	(٧,٠٠٠,٤٩٦)	(٣,٢٧٦,٥٦١)
أوراق حكومية إستحقاق أكثر من ٣ شهور	(١٥)	(١٣,٦٠٢,١٥١)	(١٠,٨٣٩,٠٧٣)
		٧,٦٣٥,٨٠٩	٤,٧٧٥,٣٢٦

* لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلى:

- لم يشمل التغير فى بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٢,١٨١ ألف جنيه مصرى بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٥٣,٢٦١ ألف جنيه مصرى.
- لم يشمل التغير فى بند إستثمارات مالية متاحة للبيع فروق التقييم والتى أدرجت ببند احتياطى القيمة العادلة بمبلغ ١٠,٢١٣ ألف جنيه مصرى.
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دائنو توزيعات مساهمين بمبلغ ١٩١,٠٣٣ ألف جنيه مصرى.

١ - معلومات عامة

يقدم **بنك فيصل الأسلامى المصري** خدمات للمؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٢٤ فرعاً ، والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو – القاهرة.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ١٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية .

نبذة عن المجموعة :
يمتلك بنك فيصل الإسلامي المصري عدد من المساهمات في بعض الشركات التابعة والشقيقة وبيانها كالتالي:

أ - الشركات التابعة :

	نسبة المساهمة البنك وشركاته التابعة
فيصل للإستثمارات المالية	%٩٩,٩٩
استاندارد للأحذية *	%٩٤,٨٠
يونايتد للصناعة والإدارة *	%٩٤,٧٨
صرافة بنك فيصل	%٨٧,٠٠
الإسلامية للثروة الحيوانية *	%٨٥,٢٢
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية *	%٨٥,١٨
القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك "	%٨١,٣٧
الإسلامية للتجارة الخارجية *	%٧٨,٨٠
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية *	%٦٩,٠٦
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" *	%٦٧,٥٥
الخلود للتنمية العقارية والسياحية *	%٥٥,١٨
الإسلامية لصناعة مواد التغليف " إيكوباك "	%٥١,٣٨
مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب "	%٥١,٣٨
العالمية للإستيراد والتصدير *	%٥٠,٦٩

ب - الشركات الشقيقة :

الجيزة للبويات والصناعات الكيماوية *	%٤٨,٥٧
الإسلامية للإستثمار والتنمية *	%٤٣,٧٦
الإسلامية للمنظفات الصناعية *	%٤١,٧٥
العربية لأعمال التطهير " أراديس " *	%٤٠,٠٠
اوراسكوم للإسكان والتعمير *	%٤٠,٠٠
عربية للوساطة في التأمين *	%٢٥,٠٠
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات *	%٢٤,٧٥
مستشفى مصر الدولي *	%٢٤,١٦
المؤسسة الاستشارية القابضة " البهامس " *	%٢٣,٩٨
الإسلامية لإنتاج الأرضيات *	%٢٠,٠٠

* الشركات التابعة والشقيقة غير المسندة لمراقبى حسابات بنك فيصل الإسلامى المصرى.

لم يتم تجميع أرصدة ونتائج أعمال الشركات التالية نظراً لأنها تحت التصفية ومتوقفة عن النشاط ولا يوجد لها ميزانيات وقد تم تخفيض قيمة مساهمة بنك فيصل في تلك الشركات في القوائم المالية المستقلة للبنك وبيانها كالتالي :

- الشركة العالمية للاستيراد والتصدير (شركة تابعة)
- شركة يونايتد (شركة تابعة)
- الشركة الإسلامية للمنظفات الصناعية (شركة شقيقة)
- الشركة الإسلامية لإنتاج الأرضيات (شركة شقيقة)
- شركة البهامس (شركة شقيقة)

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المجمعة والتي يتم إتباعها بثبات إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

أ - أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وعقود المشتقات المالية ، كما تم إعدادها طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

-تم اعتماد القوائم المالية المجمعة بواسطة إدارة البنك .

التجميع

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشرأو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية و القدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .

- الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التى يمتلك البنك القدرة علي التحكم في سياساتها المالية التشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالى عند تقييم ما إذا كان البنك القدرة علي السيطرة المنشأت الأخرى .
ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذى تنتقل فيه السيطرة الي البنك كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذى تنتهي فيه السيطرة .

- يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس الأصول المقتناة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء البنك في صافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد علي أنها شهرة ، وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد للشركة المقتناة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل .

- عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات البنك ، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً علي وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول . ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للبنك .

ب / ٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية علي انها معاملات مع أطراف خارج المجموعة . ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع الي حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل . وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة .

ب / ٣ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات شقيقة بالقوائم المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقا لطريقة حقوق الملكية يتم إثبات الاستثمار فى أى شركة شقيقة مبدئياً بالتكلفة، ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لإثبات نصيب الشركة من أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقتناء، و يتم إثبات نصيب الشركة فى أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها ضمن أرباح أو خسائر الشركة، و يتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التى يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة ، وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

ب - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال العام المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية العام المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

- صافى دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود) .
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافى الأستثمار.

يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطى القيمة العادلة فى حقوق الملكية .

هـ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات للعملاء والبنوك (مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء والبنوك)، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة : أصول مالية بغرض المتاجرة ، والأصول التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها فى الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح فى الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .
- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها علي أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " .

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

هـ/٢ مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء والبنوك

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة.
- الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات فى أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر وللاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

- يتم الإعتراف أولاً بالأصول المالية التى لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعتراف بالأصول المالية التى يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة .

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و الاصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

- يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للاصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و يتم الاعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

- يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها .

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال فى القيمة .

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

١. في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .

٢. في حالة الأصل المالي الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

و - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

ز - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة .

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

* تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .
* تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

ز/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار العام حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

ز/٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها . أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور الى قائمة الدخل .

ز/٣ تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

ز/٤ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ح - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات والمرابحات والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرابحات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد

ويقوم البنك بالاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات ومصروفات العائد علي أساس الاستحقاق بطريقة العائد الإسمى حيث أن الفروق بين طريقة العائد الإسمى و طريقة العائد الفعلي لذلك البند غير جوهرية.

ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التوظيفات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التوظيفات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التوظيف ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك لعملية التوظيف يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار العام التي يتم أداء الخدمة فيها .

ي - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

ك - اضمحلال الأصول المالية

ك / ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية ، ويعد الاستثمار المالي أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار المالي أو لمجموعة الاستثمارات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التوظيف مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المدين أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية للصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير العام ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه العام بصفة عامة بين ثلاثة إلى أثنى عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر عن عمليات التوظيف و الاستثمار مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر عن عمليات التوظيف والاستثمار المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار في قائمة الدخل.

وإذا كان التوظيف أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر من عمليات التوظيف و الاستثمار ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر عمليات التوظيف والاستثمار المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في العام التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

ك/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع ، وفى حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

ل - الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

م - الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة فى تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى صافى الأصول بما فى ذلك الإلتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة فى تاريخ الإقتناء وتبوب الشهرة الناتجة عن إقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الإستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة فى القوائم المستقلة للبنك. ويتم إختبار مدى إضمحلال الشهرة سنويا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة إستهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنويا أو بقيمة الإضمحلال فى قيمتها أيهما أكبر ، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة فى تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات.

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض إختبار الإضمحلال. وتتمثل وحدات توليد النقد فى القطاعات الرئيسية للبنك.

ن - المخزون

يتم تقييم عناصر المخزون على النحو التالي :

أ – خامات : بالتكلفة (بإتباع طريقة المتوسط المتحرك) أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.

ب - قطع الغيار والمهمات : بالتكلفة (بإتباع طريقة المتوسط المتحرك) أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.

ج - إنتاج تام: بالتكلفة الصناعية طبقاً لقوائم التكاليف أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل. وتشمل التكلفة الصناعية نصيب الوحدة من الخامات ، الأجور والمصروفات الصناعية المباشرة وغير المباشرة .

صافى القيمة البيعية هى سعر البيع التقديرى فى سياق النشاط العادى ناقصاً التكلفة التقديرية اللازمة لإتمام البيع .

يتم الاعتراف بالانخفاض فى قيمة المخزون إلى صافى القيمة البيعية وجميع خسائر المخزون ضمن تكلفة المبيعات بقائمة الدخل فى العام التى حدث فيها الانخفاض أو الخسارة . ويتم الاعتراف برد الانخفاض فى المخزون الناتج من الارتفاع فى صافى القيمة البيعية بقائمة الدخل كتخفيض من تكلفة المبيعات فى العام التى حدث فيها الرد .

س - العملاء والأرصدة المدينة الأخرى

يتم إثبات العملاء والمتحصلات الأخري بالقيمة الأصلية للفاتورة بعد خصم أية خسائر إضمحلال .

ويتم قياس خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للعملاء والأرصدة المدينة الأخرى والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة . ويتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال بقائمة الدخل. ويتم الاعتراف برد خسائر الإضمحلال بقائمة الدخل في العام التى حدث فيها الرد.

ع - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في العام التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٥٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	١٠ سنوات
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز المالي ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

ف - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

ص - الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن العام التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .
ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت علي مدار فترة العقد .

التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ق - النقدية وما فى حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما فى حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأوراق حكومية (أذون خزانة) .

ر - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ش - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من ضريبة العام والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ت - التمويل

يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التمويل .

ويقاس التمويل لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

ث - رأس المال

ث/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

ث/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

ث/٣ أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس المال ، يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم إلغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة الى حقوق الملكية .

خ - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات ، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

ذ - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي.

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للانشطه التي يزاولها إلي مخاطر ماليه متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا ، ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن لمراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣/أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة التوظيف والاستثمار وإدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

١/أ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .
* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التوظيف كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التوظيف والتسهيلات :

* الرهن العقاري .
* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التوظيف والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالتوظيف . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الإئتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية العام مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف . ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م		٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	
	توظيف وتسهيلات	**مخصص خسائر الاضمحلال**	توظيف وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
للعملاء	%	%	%	%
ديون جيدة	٥٤,١	٥,٣	٥٤,٤	٢,٤
المتابعة العادية	٩,٥	٢,١	٩,٤	١,٦
المتابعة الخاصة	٣,٨	٠,٩	١,٥	١,٠
ديون غير منتظمة	٣٢,٦	٩١,٧	٣٤,٧	٩٥,٠
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٢٩/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال العام المالية .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال العام الحالي بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصري
بيع أصول آلت ملكيتها	(١,١٦٠)
الصافي	(١,١٦٠) *

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالي . ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً

* تم بيع جزء من اجمالى الأصول التى استحوذ عليها البنك بمبلغ ١,٢٦١ ألف جنيه مصرى واستحواذ على أصول بملغ ٦٩٥ ألف جنيه مصرى.

٣/ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

ب/١ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً

ب/٢ خطر تقلبات سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك.

٣/ج خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات عمليات التوظيف .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الشئون المالية بالبنك ما يلي :

* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
* إدارة التركز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة التوظيف المحلى أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات عمليات التوظيف ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الشئون المالية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

٣/د إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها ، ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التوظيفات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين . ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية العام المالي الحالي :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	٢,٥٦١,٦٧٤	١,٩٨٢,٧٢٠
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going-concern capital	٢,٠٩٧,١٢٧	١,٦٨٥,٩٧٩
رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات Common Equity	١,٨٣٤,٣٧١	١,٨٣٦,٦٤١
رأس المال المصدر والمدفوع	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥
اسهم خزينة	(٢,٣٥٤)	-
الاحتياطيات (١)	٢٥٧,٩٣٨	٢٥٨,٩٣٨
الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)	٥١٩,٨٣٩	٥١٩,٧٦١
رأس المال الأساسى الإضافى Additional Going Concern	٢٧٦,٠٦٢	٧٢٧
الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية (٣)	٢٧٥,٢٧٨	-
حقوق الأقلية	٧٨٤	٧٢٧
إجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity	(٤٠٧)	(٤١٣)
عناصر يتم خصمها	(٤٠٧)	(٤١٣)
استثمارات البنك فى الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين ما يزيد عن قيمة الاستثمارات بالنسبة لكل استثمار على حدة يمثل (١٠%) أو أكثر من رأس المال المصدر للشركة (-)	(٤,٠٧٢)	(٤,١٣٢)
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (Gone-Concern Capital)	(٤,٠٧٢)	(٤,١٣٢)
٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص	٤٦٤,٥٤٦	٢٩٦,٧٤١
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)	١٥,١٤٧	١٥,١٤٧
٤٥% من رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	٣٦٢,٦٦٧	٢٩٠,٨٧٥
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة	٢٦٧,٢٧٨	٢٠١,٠٧١
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٩٥,٣٨٩	٨٩,٨٠٤
إجمالى الاستبعادات (٥٠%) من الشريحة الأولى و(٥٠%) من الشريحة الثانية	١٠٠,٠٤٠	١٤٢,١٠٧
الاستثمارات فى الشركات غير المالية	(٢٦,٦١٢)	(٣٠٢,٧٧٧)
إجمالى قيمة استثمارات البنك فى كل شركة على حدة والتى تقل عن (١٥%) - من رأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية (٩)	(٢٦,٦١٢)	(٣٠٢,٧٧٧)
إجمالى قيمة استثمارات البنك فى كل شركة على حدة والتى تقل عن (١٥%) - من رأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية (٩) – بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات مجتمعة عن (٦٠%) من رأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية (-)	(٢٦,٦١٢)	-
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل	-	(٣٠٢,٧٧٧)
إجمالى مخاطر الائتمان	١٤,٤٢١,٥٢١	١٣,١١٠,٦٠٤
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر لمخاطر الائتمان	١٢,٢٣٥,٣١٣	١١,٣٦٨,٥٤٧
متطلبات رأس المال لمخاطر الطرف المقابل	١٢,٢٣٢,٢٨٢	-
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٣٠٣	-
القاعدة الرأسمالية / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل (%)	٢١٨,٢٦١	١٧٤,٢٠٦
	%١٧,٧٦	%١٥,١٢

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

٤/ أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومرابحات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومرابحات ومضاربات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

٤/ ب اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور فى الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات فى التكنولوجيا .

٤/ ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك فى الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٤/ د القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دوريا بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بأعدادها .وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

٤/هـ ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامه لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة علي الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقا لتقديرات مدي احتمال نشأت ضرائب أضافية ، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر علي ضريبة الدخل.

٥ - التحليل القطاعي

- **التحليل القطاعي للأنشطة**

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف و الاستثمار والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية ومرابحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك .

٦ - صافي الدخل من العائد و المبيعات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة والمبيعات:		
البنك المركزى المصرى	٨٥,١٤٧	١٤,٧٣٧
البنوك الأخرى	٤٤,١٠٥	٩٢,٩٦٤
العملاء	١,٦٢٧,٣٠٧	١,٢٧٣,١٨٨
المجموع	١,٧٥٦,٥٥٩	١,٣٨٠,٨٨٩
عائد أوراق حكوميه	٢,١٠٨,٤٩٩	١,٣٠٩,٣٨٩
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع	١,٠٢٤,٦٠٣	١,٣٥٧,٣٧٢
الأجمالى	٤,٨٨٩,٦٦١	٤,٠٤٧,٦٥٠
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة والمبيعات:		
ودائع وحسابات جارية :		
البنوك	(٥٤,٣١٩)	(٤٣,٧٩٠)
العملاء	(٢,٠٣٣,٥٥٠)	(١,٦٦١,١٣١)
الإجمالي	(٢,٠٨٧,٨٦٩)	(١,٧٠٤,١٢١)
الصافي	٢,٨٠١,٧٩٢	٢,٣٤٣,٥٢٩

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار	٢٥,٠٢٩	١٥,٧١٩
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٣,٧٢١	٢,٧٧١
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٢,٨٤١	٢,٢٨٤
أتعاب أخرى	٩٢,١٢٩	٦٨,٩٧٢
الأجمالى	١٢٣,٧٢٠	٨٩,٧٤٦

٨ - توزيعات الأرباح المحققة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
أوراق مالية بغرض المتاجرة	٣,٠٢٤	٤,١١٣
أوراق مالية متاحة للبيع	٥٨,٣٦٩	٦٣,٦٧٨
شركات شقيقة (بالتكلفة)	١٠,٤٤٦	٩,٨٩٧
وثائق صناديق الاستثمار	٦٥٠	١,٣٨٨
الأجمالى	٧٢,٤٨٩	٧٩,٠٧٦

٩ - صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٤٥,٨٣١	٩,٦٩٦
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة	٨,٤٩١	٧,٨٠٣
أدوات دين بغرض المتاجرة	-	(٥٨٣)
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	٨٥٦	١٨,١٤٤
الأجمالى	٥٥,١٧٨	٣٥,٠٦٠

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
مرابحات و مضاربات مع البنوك	-	٧٨,٩٧٨
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع العملاء	(٥٦,٠٧٦)	(١١٢,٨٩٠)
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,١٩٩	٢,٦٦٠
الأجمالى	(٥٣,٨٧٧)	(٣١,٢٥٢)

١١ - مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٢٧٥,٥٩٢)	(٢٢٤,٦٤٣)
تأمينات اجتماعية	(٩,٨٧٢)	(٧,٥٠٦)
تكلفة المعاشات		
تكلفة نظم الاشتراكات المحددة	(٤,٧٣٧)	(٤,٠٩٥)
	(٢٩٠,٢٠١)	(٢٣٦,٢٤٤)
مصروفات إدارية أخرى	(١٥٤,٦٣٨)	(١٤٦,١٦٩)
الأجمالى	(٤٤٤,٨٣٩)	(٣٨٢,٤١٣)

* وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١١م وفى إطار التعليمات المتعلقة بحوكمة البنوك انه يتعين على كل بنك – وفقاً لهذه التعليمات – الإفصاح عن القيمة الإجمالية (على أساس متوسط شهري) لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين ، وتبعاً لذلك فقد بلغ المتوسط الشهرى المذكور عن العام المالى ٢٠١٣م ٢,٧٣٧,٤٦٠ جم.

وفيما يلي تحليل لمكونات بند مصروفات إدارية أخرى :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري
إهلاك إداري واستهلاك *	٣٥,٩٩٦
مزايا للعاملين	٢٠,٦٣٨
اشتراكات ورسوم	١٤,٣٧٣
صيانة وتأمين	١٠,٨٣٠
مصروفات بريد وسويفت	٢,٨٧٩
أدوات كتابية ومطبوعات	٥,٧٦٩
دعاية وإعلان	٤,١٥٤
استقبال وضيافة	٤,٨٩١
بدلات سفر وانتقال	٤,٥٥٠
مياه وكهرباء وتليفونات	٥,٧٠٩
خدمات اجتماعية	٣,٣٤٣
إيجار مقار الصارف الآلي وتشغيله	١٠,٧٧٣
مصروفات الدمغة	٣,٨٧٩
مصروفات بنكية	٣,٤٨١
مصاريف قضائية وتكاليف الحارس	٣,٧٧٥
مصروفات بيع وتوزيع وتصدير	١٠,٠٥٦
أخرى	٩,٥٤٢
	١٥٤,٦٣٨

* يتضمن البند الإهلاكات الإدارية للبنك وشركات المجموعة ولا يتضمن إهلاك خطوط الإنتاج للشركات ذات الطبيعة الصناعية .

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية		
ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	٦٣,٦٥٣	٤٣,٤٨٣
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	١,٥٨٦	٢٠٦
إيجار تشغيلي	(٨٧٠)	(٥٥٧)
أخرى	١٠,٥٧٤	٥,٦٦٩
(عبء) رد مخصصات أخرى	(١٥,١٣١)	٢٦
الأجمالى	٥٩,٨١٢	٤٨,٨٢٧

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
نقدية	٤٧٩,٧٠١	٢٦١,٢٠٠
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٢,٩٣٦,٤٦٧	٢,٦٨١,٢٣٣
الأجمالى	٣,٤١٦,١٦٨	٢,٩٤٢,٤٣٣
أرصدة بدون عائد	٢,٤٧٧,٤٢٣	٢,١٣٥,٤٦٢
أرصدة ذات عائد	٩٣٨,٧٤٥	٨٠٦,٩٧١
الأجمالى	٣,٤١٦,١٦٨	٢,٩٤٢,٤٣٣

١٤ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
حسابات جارية	١٣٨,٧٨٨	٥٥,٢٢٤
ودائع(مضاربات)	٧,٠٦٧,٣٤٢	٣,٣٣١,٨٦٧
يخصم : الإيرادات المقدمة	(٧,٢٢٤)	(١,٠٠٨)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٩,٦٢٢)	(٥٤,٢٩٨)
الإجمالى	٧,١٣٩,٢٨٤	٣,٣٣١,٧٨٥
البنك المركزى بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي	٣,٦٩٤,٨٩٩	-
بنوك محلية	١,٨٦٨,٧٢٣	١,٨٨٥,٦٧٢
بنوك خارجية	١,٥٧٥,٦٦٢	١,٤٤٦,١١٣
الإجمالى	٧,١٣٩,٢٨٤	٣,٣٣١,٧٨٥
أرصدة بدون عائد	١١٩,٣٩٦	٥٥,٢٢٤
أرصدة ذات عائد	٧,٠١٩,٨٨٨	٣,٢٧٦,٥٦١
الإجمالى	٧,١٣٩,٢٨٤	٣,٣٣١,٧٨٥
أرصدة متداولة	٧,١٣٩,٢٨٤	٣,٣٣١,٧٨٥
الإجمالى	٧,١٣٩,٢٨٤	٣,٣٣١,٧٨٥

١٥ - أوراق حكومية

	٣١ ديسمبر٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
أذون الخزانة	٢٠,٦١٩,٤٧١	١٥,٢٩٧,٩٧٥
الأجمالى	٢٠,٦١٩,٤٧١	١٥,٢٩٧,٩٧٥

وتتمثل الأوراق حكومية في :

	٣١ ديسمبر٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	٧,٠١٧,٣٢٠	٤,٤٥٨,٩٠٢
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	١٤,٥٨٥,٣٤٩	١١,٦٤٩,٤٧٥
عوائد لم تستحق بعد	(٩٨٣,١٩٨)	(٨١٠,٤٠٢)
إجمالي	٢٠,٦١٩,٤٧١	١٥,٢٩٧,٩٧٥

١٦- مخزون

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م بالألف جنيه مصري
خامات	٦٤,٧٣٢	١١٤,٢٧٨
مخزون مستلزمات إنتاج وقطع غيار ووقود	٧٢,٣٦٥	٦٣,٥٠٦
مخزون انتاج تام	٥٧,٣٦٨	٥٦,١٩٩
اعتمادات مستندية	٣٥,٦٥٦	٣,٧٣٧
	٢٣٠,١٢١	٢٣٧,٧٢٠

١٧- عملاء وأوراق قبض بالصافى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م بالألف جنيه مصري
عملاء	٣٢٣,٥٨١	٢٦٤,٨٩٤
أوراق قبض	٢٥٥,٤٤٣	١٧٩,٤٠٠
شيكات برسم تحصيل	٢٢,٣٩٥	٥٣,٢٧٩
عملاء ضمان كمبيالات معززة	١١,٤٨٢	٢,٢٥٠
	٦١٢,٩٠١	٤٩٩,٨٢٣
مخصص إضمحلال العملاء	(٢٤,٩٦٧)	(١٠,٦٤٦)
	٥٨٧,٩٣٤	٤٨٩,١٧٧

١٨- المستحق إلي الأطراف ذات العلاقة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م بالألف جنيه مصري
الشركة القابضة الدولية للاستثمارات المالية	٣,٢٧٨	٢,٣٦٥
الشركة العقارية IGI	٥٤٦	٥٤٦
	٣,٨٢٤	٢,٩١١

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م بالألف جنيه مصري
أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية		
أسهم شركات محلية	٣٥,٧٥٢	٤٠,٦٢٥
	٣٥,٧٥٢	٤٠,٦٢٥
	٣٥,٧٥٢	٤٠,٦٢٥

٢٠ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م بالألف جنيه مصري
أفراد		
مرابحات شخصية	٧٨٩,٨٤١	٧١١,٠٤٩
مرابحات عقارية	٢٩٥,٦٢٣	٢٥٤,٠٠٠
اجمالى (١)	١,٠٨٥,٤٦٤	٩٦٥,٠٤٩
مؤسسات شاملا المرابحات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
مرابحات مباشرة	٣,٠٣٢,٦٤٢	٢,٦٨١,٦٧٨
مرابحات مشتركة	١,٧٧٢,٥٤٩	١,٤٦٦,٦٧٠
مرابحات أخرى	٢٤,٨٤٤	٢٢,٦٤٠
اجمالى (٢)	٤,٨٣٠,٠٣٥	٤,١٧٠,٩٨٨
اجمالى المشاركات و المضاربات و والمرابحات للعملاء (١+٢)	٥,٩١٥,٤٩٩	٥,١٣٦,٠٣٧
يخصم : الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٦١٠,٠٣٠)	(٦٤٥,٩٢٣)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٦٦٢,٤٥٩)	(١,٦٤٣,٥٢٥)
الصافي يوزع الى:	٣,٦٤٣,٠١٠	٢,٨٤٦,٥٨٩
أرصدة متداولة	٣,٦٤٣,٠١٠	٢,٨٤٦,٥٨٩
الإجمالى	٣,٦٤٣,٠١٠	٢,٨٤٦,٥٨٩

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتى لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م مبلغ ٧٣,٢٢٩ ألف جنيه مصرى مقابل ١٦٣,٤٨٧ ألف جنيه مصرى فى تاريخ المقارنة.

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

	أفراد		
	مرابحات شخصية وسيارات	**مرابحات عقارية**	**الإجمالي**
الرصيد أول العام	١٢,٥٣٢	١٢,٧١٦	٢٥,٢٤٨
عبء الاضمحلال خلال العام	١٣,٤٠٠	٣,٥٩٦	١٦,٩٩٦
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(٢,٠٩٨)	(٧,٦٤٦)	(٩,٧٤٤)
مخصص انتفى الغرض منه	(٥,٥٠٧)	-	(٥,٥٠٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	١٨,٣٢٧	٨,٦٦٦	٢٦,٩٩٣

	مؤسسات		
	مرابحات مباشرة وأخرى	**مرابحات مشتركة**	**الإجمالي**
الرصيد أول العام	١,٦١٠,٧٢٥	٧,٥٥٢	١,٦١٨,٢٧٧
عبء الاضمحلال خلال العام	١٠٢,٣٠٢	١	١٠٢,٣٠٣
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(٤٣,٥١٧)	-	(٤٣,٥١٧)
مخصص انتفى الغرض منه	(٥٧,٧١٦)	-	(٥٧,٧١٦)
فروق تقييم	١٦,١١٩	-	١٦,١١٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	١,٦٢٧,٩١٣	٧,٥٥٣	١,٦٣٥,٤٦٦
	١,٦٤٦,٢٤٠	١٦,٢١٩	١,٦٦٢,٤٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م
(بالألف جنيه مصري)

	أفراد		
	مرابحات شخصية وسيارات	مرابحات عقارية	الإجمالي
الرصيد أول العام	٧,٠٥٣	١٢,٩٩٣	٢٠,٠٤٦
عبء / (رد) الاضمحلال خلال العام(+)(-)	٥,٤٧٩	(٢٧٧)	٥,٢٠٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	١٢,٥٣٢	١٢,٧١٦	٢٥,٢٤٨

	مؤسسات		
	مرابحات مباشرة وأخرى	مرابحات مشتركة	الإجمالي
الرصيد أول العام	١,٥٢٨,٩٣٣	٧,٥٤٩	١,٥٣٦,٤٨٢
عبء الاضمحلال خلال العام	١٧٥,٦٤٢	٣	١٧٥,٦٤٥
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(٣٣,٤٤٩)	-	(٣٣,٤٤٩)
مخصص انتفى الغرض منه	(٦٧,٩٥٧)	-	(٦٧,٩٥٧)
فروق تقييم	٧,٤١٩	-	٧,٤١٩
محول من مخصص الأرصدة المدينة	١٣٧	-	١٣٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	١,٦١٠,٧٢٥	٧,٥٥٢	١,٦١٨,٢٧٧
	١,٦٢٣,٢٥٧	٢٠,٢٦٨	١,٦٤٣,٥٢٥

٢١ - استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م بالألف جنيه مصري
٢١/أ- استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	٥,٧٧٩,٧١٦	١١,٤٦٨,٤٥٧
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	٣٥٠,٤٦٤	٤١٦,١٥٩
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢,٠١٠,٧٦٩	٢,٠٧٠,٠٦٩
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	٨,١٤٠,٩٤٩	١٣,٩٥٤,٦٨٥
٢١/ب- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	٣,١٩٤	-
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢٨,٢٣٨	٣٠,١٠٠
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١١,٠٩٧)	(١٣,٢٩٦)
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	٢٠,٣٣٥	١٦,٨٠٤
إجمالي استثمارات مالية (١+٢)	٨,١٦١,٢٨٤	١٣,٩٧١,٤٨٩

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م بالألف جنيه مصري
الرصيد أول العام	(١٣,٢٩٦)	(١٥,٩٥٦)
رد (عبء) الاضمحلال عن وثائق صناديق الاستثمار	٢,١٩٩	٢,٦٦٠
الإجمالي	(١١,٠٩٧)	(١٣,٢٩٦)

٢١/ج - استثمارات في شركات تابعة (غير مجمعة) وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة بالألف جنيه مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) بالألف جنيه مصري	إيرادات الشركة بالألف جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة بالألف جنيه مصري	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصري	نسبة المساهمة
العالمية للاستيراد والتصدير *	مصر	٨,٢٣٠	٤٥,٣٥٠	١٨٧	(٣,٧٩٥)	-	%٥٠,٦٩
الإسلامية لإنتاج الأرضيات *	مصر	٣٣,٥٢٨	٢٠,٤٧٥	٣,٢٣٨	١٣	٢٠	%٢٠,٠٠
مستشفى مصر الدولى *	مصر	١٢٤,٤٤٥	٥٥,٨٣٢	٨٤,٧٩٥	٤,٤٧٤	٢٤,٢٧٩	%٢٤,١٦
العربية لأعمال التطهير " أراديس " *	مصر	٦٥٧	١١٠	٣٨٩	١٩	٢٢٥	%٤٠,٠٠
الإسلامية للاستثمار والتنمية *	مصر	٦,٩٦٠	١,٣٥٨	٢٨٢	١٤	٢,٤٥٠	%٤٣,٧٦
الجيزة للبويات و الصناعات الكيماوية *	مصر	٩,٤٠٠	٢,٨٦٩	٣,٢٤٤	(٤٠٥)	٣,١٨٤	%٤٨,٥٧
الإسلامية للمنظفات الصناعية *	مصر	٦,٤٥٨	٣٢,٩٤٩	٦,٩٧٦	(١,٨٦١)	-	%٤١,٧٥
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات *	مصر	٣٠٣,٤٣٧	١٨٢,٩٠٥	١٩,٩١٩	١٢,١٦٥	٣٢,٠٣٤	%٢٤,٧٥
أوراسكوم للإسكان و التعمير *	مصر	٢٧٥,٩٦٩	٢٨٢,٠٢٥	١,٧٣٩	(٢٧,٩٩٥)	١٦٠,٠٠٠	%٤٠
العربية للوساطة فى التأمين *	مصر	١,٧١٨	١,٥٩٠	٤٢٤	(١,٢١٦)	-	%٢٥,٠٠
الاجمالى						٢٢٢,١٩٢	

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة بالألف جنيه مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) بالألف جنيه مصري	إيرادات الشركة بالألف جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة بالألف جنيه مصري	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصري	نسبة المساهمة
العالمية للاستيراد والتصدير	مصر	٨,٢٣٠	٤٥,٣٥٠	١٨٧	(٣,٧٩٥)	-	%٥٠,٦٩
الإسلامية لإنتاج الأرضيات	مصر	٣٣,٥٢٨	٢٠,٤٧٥	٣,٢٣٨	١٣	٢٠	%٢٠,٠٠
مستشفى مصر الدولى	مصر	١٣٠,٩٧٨	٧٢,٧٣٢	٧٩,٩١٩	٦,٥٣٣	١٨,٥٨٧	%٢٤,١٦
العربية لأعمال التطهير " أراديس "	مصر	٦٢١	٨٢	٢٤٥	١٣	٢٢٥	%٤٠,٠٠
الإسلامية للاستثمار والتنمية	مصر	٧,١٩٥	١,٦٠٧	١٢٤	(٣٠٧)	٢,٤٤٦	%٤٣,٧٦
الجيزة للبويات و الصناعات الكيماوية	مصر	٩,٤٢٧	٢,٨٦٩	١٤١	٣٧٨	٣,١٨٤	%٤٨,٥٧
الإسلامية للمنظفات الصناعية	مصر	٦,٤٤٥	٣٠,٤٨٣	١٥,٦٣٣	(٤٤٤)	-	%٤١,٧٥
الجيزة للصناعات الزراعية		-	-	-	-	-	-
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات	مصر	٣٢٢,٣٠٧	٢٠٣,٧٠٢	-	٨,٣١٤	٣٢,٥١٨	%٢٤,٧٥
أوراسكوم للإسكان و التعمير	مصر	-	-	-	-	١٦٠,٠٠٠	%٤٠
العربية للوساطة فى التأمين	مصر	٤٩٥,١٦١	٢,٣٠٣	-	(٧٤٦)	٧١	%٢٥,٠٠
الاجمالى						٢١٧,٠٥١	

* تم إدراج الأرصدة من آخر قوائم مالية متاحة حيث لم تتوافر لدى البنك القوائم المالية لتلك الشركات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

٢١/د- صافي (خسائر) الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م بالألف جنيه مصري
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	٣١,٩٠١	٥٩,٢٠١
أرباح بيع أسهم فى شركات تابعة غير مجمعة وشقيقة	٢٩٤	-
(خسائر) اضمحلال أسهم فى شركات تابعة غير مجمعة وشقيقة	(٤٠٣)	(٢٠,٥٣٤)
(خسائر) اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع	(١٣٦,٩١٣)	(١٩٤,٦١٠)
	(١٠٥,١٢١)	(١٥٥,٩٤٣)

٢١/هـ- الشهرة

- يتمثل بند الشهرة في زيادة تكلفة إقتناء بنك فيصل الإسلامى المصرى لنسبة ٣١% من أسهم شركة ايكوباك لصناعة مواد التغليف وطباعتها ، ونسبة ٦% من أسهم شركة القاهرة لصناعة الكرتون (كوباك) خلال عام ٢٠١٠ عن القيم الدفترية لتلك النسب من صافي أصول الشركات كما يلى:

	تكلفة الإقتناء بالألف جنيه مصرى	القيمة الدفترية للإستثمارات بالألف جنيه مصرى	الشهرة بالألف جنيه مصرى
شركة إيكوباك لصناعة مواد التغليف و طباعتها	٣١,٣٦٣	٢٧,٣٤٢	٤,٠٢١
شركة القاهرة لصناعة الكرتون (كوباك)	٣٧,٣٧٥	١٢,٦٢٠	٢٤,٧٥٥
	٦٨,٧٣٨	٣٩,٩٦٢	٢٨,٧٧٦

* لم تتوافر قيمة عادلة لأسهم الشركة الإسلامية لصناعة مواد التغليف (ايكوباك) وشركة القاهرة لصناعة الكرتون (كوباك) في وقت الشراء وتم أخذ القيمة الدفترية كقيمة عادلة طبقاً لتعليمات البنك المركزي في هذا الشأن كأساس لاحتساب الشهرة .

- وفيما يلى الحركة على بند الشهرة خلال العام :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	١٧,٢٦٥	٢٣,٠٢٠
الإستهلاك	(٥,٧٥٥)	(٥,٧٥٥)
الرصيد في أخر العام	١١,٥١٠	١٧,٢٦٥

٢٢ - أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م بالألف جنيه مصري
الإيرادات المستحقة	١٢٧,٥٩٥	٣٣٢,٧٦٨
المصروفات المقدمة	٥,٢٠٤	٦,٣٥١
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١١,٨٥٤	٧,٥٧١
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٢١٦,٠٦٩	٢١٣,٨٨٨
التأمينات والعهد	٣٠,٤٣٢	٢٥,٨٠١
القرض الحسن	٥٦	٥٧
مشروعات تحت التنفيذ *	٤٣,٨٨١	٩٥,٣٩٣
وحدات معده للبيع	٢٢٧,٤١٧	٢٢١,٩٧٤
أخرى	١٧٧,٨٥٥	١٩٠,٦٧٢
مسدد تحت حساب الضرائب	٦١,٧٣٨	١١١,٩٧٣
	٩٠٢,١٠١	١,٢٠٦,٤٤٨

٢٢ - أصول أخرى (تابع)

فيما يلي مكونات وطبيعة بند مشروعات تحت التنفيذ بمبلغ ٤٤ مليون جنيه مصري :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري
فروع تحت التأسيس	٤٢,٧٣٢
انفاق استثماري	٤٣٠
تجديد شقق الشركة بشيراتون	٦٨
برنامج تشغيل جديد (ERP)	٢١٤
مباني للعاملين تحت الإنشاء	٤٣٧
	٤٣,٨٨١

٢٣ - أصول غير ملموسة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
برامج حاسب الى	١٢,٠٨٧	١٤,٥٥٩
إضافات	٥,٥٤٥	-
استهلاك	(٥,٩٦٢)	(٢,٤٧٢)
	١١,٦٧٠	١٢,٠٨٧

٢٤ - أصول ثابتة

	أراضي وإنشاءات ومرافق بالألف جنيه مصري	تحسينات أصول مستأجرة بالألف جنيه مصري	آلات ومعدات بالألف جنيه مصري	أخرى بالألف جنيه مصري	الإجمالي بالألف جنيه مصري
الرصيد في ٢٠١٢/١/١					
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٢/١/١	١,١٢٦,١٣٦	٣٤٧	٣٢٥,٤٩١	٣٧,٤٦٢	١,٤٨٩,٤٣٦
إضافات	١٢٨,٣٤٣	-	٢٠٩,٦٠٤	٢٢,٦٥٣	٣٦٠,٦٠٠
استبعادات	(١٤٠)	-	(٢٨١)	(١,٣٧١)	(١,٧٩٢)
تكلفة إهلاك	(١٢,٢٢٩)	(٤٣)	(٤٢,٦٠٨)	(١١,٩١١)	(٦٦,٧٩١)
مخصص خسائر الإضمحلال	-	-	-	(٥٨)	(٥٨)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٢/١٢/٣١	١,٢٤٢,١١٠	٣٠٤	٤٩٢,٢٠٦	٤٦,٧٧٥	١,٧٨١,٣٩٥
الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١					
التكلفة	١,٣٥٣,٤٧١	٤٧٦	٨٥٤,٥٧٨	١٥٠,٤٦٠	٢,٣٥٨,٩٨٥
مجمع الإهلاك	(١١١,٣٦١)	(١٧٢)	(٣٦٢,٣٧٢)	(١٠٣,٦٨٥)	(٥٧٧,٥٩٠)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٢/١٢/٣١	١,٢٤٢,١١٠	٣٠٤	٤٩٢,٢٠٦	٤٦,٧٧٥	١,٧٨١,٣٩٥
الرصيد في ٢٠١٢/١/١					
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٣/١/١	١,٢٤٢,١١٠	٣٠٤	٤٩٢,٢٠٦	٤٦,٧٧٥	١,٧٨١,٣٩٥
إضافات	٥٥,٨٢٩	٣,٦٦٢	٣٧,٦٢٥	٤٩,٩٢١	١٤٧,٠٣٧
استبعادات	(٢٧)	-	(١٧٨)	(١,٩٩٠)	(٢,١٩٥)
تكلفة إهلاك	(١٣,٥٥٥)	(١٣٤)	(٤٤,٧٥١)	(١٣,٥٨٤)	(٧٢,٠٢٤)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٣,٥٤١)	-	-	-	(١٣,٥٤١)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٣/١٢/٣١	١,٢٧٠,٨١٦	٣,٨٣٢	٤٨٤,٩٠٢	٨١,١٢٢	١,٨٤٠,٦٧٢
الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١					
التكلفة	١,٣٩٥,٧٣٢	٤,١٣٨	٨٩٢,٠٢٥	١٩٨,٣٩١	٢,٤٩٠,٢٨٦
مجمع الإهلاك	(١٢٤,٩١٦)	(٣٠٦)	(٤٠٧,١٢٣)	(١١٧,٢٦٩)	(٦٤٩,٦١٤)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٣/١٢/٣١	١,٢٧٠,٨١٦	٣,٨٣٢	٤٨٤,٩٠٢	٨١,١٢٢	١,٨٤٠,٦٧٢

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
حسابات جارية	٢٦٧,٩٠٦	١٨٥,٤٨٩
ودائع	٨,٢٧٢	٧,٠٩٨
الأجمالى	٢٧٦,١٧٨	١٩٢,٥٨٧
بنوك مركزية	٢٠٤,٩٧٥	١٤٦,٥٢٧
بنوك خارجية	٧١,٢٠٣	٤٦,٠٦٠
الأجمالى	٢٧٦,١٧٨	١٩٢,٥٨٧
أرصدة بدون عائد	٢٢٠,٩٣١	١٦٣,١١٠
أرصدة ذات عائد متغير	٨,٢٧٢	٧,٠٩٨
أرصدة ذات عائد ثابت	٤٦,٩٧٥	٢٢,٣٧٩
الأجمالى	٢٧٦,١٧٨	١٩٢,٥٨٧
أرصدة متداولة	٢٧٦,١٧٨	١٩٢,٥٨٧
الأجمالى	٢٧٦,١٧٨	١٩٢,٥٨٧

٢٦ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

	٣١ ديسمبر٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
حسابات تحت الطلب	٨٦١,٧٤٨	٧١٦,٥٥٨
حسابات لأجل وبإخطار	٢٨,٢٦٩,٨٩٨	٢٦,٤٨٠,٥٦٤
شهادات ادخار	١١,٣٠٠,١٢٧	١٠,٠٠١,٣٩٨
أخرى *	٢٥٤,٥٠٢	٧٦,١٨٧
الاجمالى	٤٠,٦٨٦,٢٧٥	٣٧,٢٧٤,٧٠٧
حسابات مؤسسات	١,٥٤٥,٥٦٩	١,٤٨٣,٤٩١
حسابات أفراد	٣٩,١٤٠,٧٠٦	٣٥,٧٩١,٢١٦
الاجمالى	٤٠,٦٨٦,٢٧٥	٣٧,٢٧٤,٧٠٧
أرصدة بدون عائد	١,١١٦,٢٥٠	٧٩٢,٧٤٥
أرصدة ذات عائد متغير	٣٩,٥٧٠,٠٢٥	٣٦,٤٨١,٩٦٢
الاجمالى	٤٠,٦٨٦,٢٧٥	٣٧,٢٧٤,٧٠٧
أرصدة متداولة	٤٠,٦٨٦,٢٧٥	٣٧,٢٧٤,٧٠٧
الاجمالى	٤٠,٦٨٦,٢٧٥	٣٧,٢٧٤,٧٠٧

* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار أرصدة قدرها ١٤٠,٠٤٩ ألف جنيه مصري مقابل٥,٠٢٢ ألف جنيه مصري فى تاريخ المقارنة . تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه – استيراد والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٧ - التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٩٥٩,٥٣٤	٧٩٠,٨٠٥
مصروفات مستحقة	٦,٠٦٣	٥,٥٨٨
الزكاة المستحقة شرعا	٣,٢٩٨	١,٤٤٥
توزيعات مساهمين	٣٢,١٥٨	٢٩,٢٨٧
أرصدة دائنة متنوعة	٣٧٨,٥١٨	٣٩٣,٦٢٩
الاجمالى	١,٣٧٩,٥٧١	١,٢٢٠,٧٥٤

٢٨ - مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٥٧,٩١٠	٩,٣٢٧
فروق تقييم عملات أجنبية	٤٣	٥٣
مخصصات انتفى الغرض منها	(٢٠,٧١٤)	(٣٨١)
مخصص ضرائب	٤٠,٠٥٥	٣٠,٦٩٨
مخصص مطالبات	٢١,٤٤٨	١٨,٢١٣
الرصيد في أخر العام	٩٨,٧٤٢	٥٧,٩١٠

يتمثل مخصص مطالبات في الآتي :

* مخصص مطالبات لشركة الأفق بمبلغ ١٧ مليون جنيه مصري ولشركة الإسماعيلية (فوديكو) بناء على ملاحظات الجهاز المركزي للمحاسبات لفروق فحص سنوات ٢٠٠٨/٢٠٠٧ وغرامات عن تلك الفروق بمبلغ ١,٤ مليون جنيه مصري وبالإضافة الي مخصص قضايا خاص ببنك فيصل الإسلامي بمبلغ ٠,٣ مليون جنيه مصري ومخصص التزامات عرضية خاصة ببنك فيصل الإسلامي المصري بمبلغ ٢ مليون جنيه مصري.

وكذلك تكوين مخصص خاص بشركة الثروة الحيوانية لمقابلة غرامة التأخير عن عدم سداد ضريبة الدخل المستحقة بمبلغ ٠,٧ مليون جنيه مصري .

٢٩ - رأس المال

يبلغ رأس المال المدفوع ١,٠٥٩,٣٥٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م قيمة أسمية ٥ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

	عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية	أسهم خزينة	الإجمالي	علاوة اصدار ضمن الاحتياطي القانوني
		بالألف جنيه مصرى	بالألف جينه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٥٩	١,٠٥٩,٣٥٥	-	١,٠٥٩,٣٥٥	-
أسهم خزينة	-	-	(٢,٣٥٤)	(٢,٣٥٤)	٣٥٩
الرصيد في أخر العام	٥٩	١,٠٥٩,٣٥٥	(٢,٣٥٤)	١,٠٥٧,٠٠١	٣٥٩

* خلال العام الحالي قامت شركة فيصل للاستثمارات المالية (إحدى الشركات التابعة لبنك فيصل الإسلامي) بشراء عدد ١٣٤٣٥٠ سهم من أسهم بنك فيصل بتكلفة ٦,٤٧٦ ألف جنيه مصري .

* خلال شهر ديسمبر من العام الحالي قامت شركة فيصل للاستثمارات المالية ببيع عدد ٨٥٠٢٢ سهم من أسهم بنك فيصل الإسلامي المصري بمبلغ ٤,٤٨٣ ألف جنيه مصري ، وتم إضافة المبلغ بالكامل الى حقوق الملكية ، (تم إدراج فروق البيع ببند علاوة إصدار ضمن الاحتياطي القانوني) .

٣٠ - الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
*** احتياطيات**		
احتياطي المخاطر البنكية	٩٥,٣٠٣	٩٤,٥٩٣
احتياطي قانوني(عام)	٢٥٤,٧٧٢	١٩١,١٨٠
احتياطي خاص	٣٣,٦٦١	٣٣,٦٦١
احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع	٥٩٣,٩٥١	٤٤٦,٨٢٥
احتياطي رأسمالي *	٣,٥٢٥	٣,٤٣٨
إجمالي الاحتياطيات في آخر العام	٩٨١,٢١٢	٧٦٩,٦٩٧

*يمثل أرباح عن بيع أصول ثابتة تم تحويلها للاحتياطي الرأسمالى قبل إجراء توزيعات الأرباح وتم تكوينه وفقاً للمادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١م .

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٩٤,٥٩٣	٩٣,٨٤٥
المحول الى احتياطى المخاطر البنكية خلال العام	٧١٠	٧٤٨
الرصيد في آخر العام	٩٥,٣٠٣	٩٤,٥٩٣

ب - احتياطي قانوني (عام) و رأسمالي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	١٩٤,٦١٨	١٧٥,٥٩٥
محول من الأرباح إلي احتياطي قانوني(عام)	٦٣,٢٣٣	١٨,٦٠٥
علاوة اصدار – قيمة فروق أسعار مبيعات أسهم خزينة	٣٥٩	-
محول من الأرباح إلي احتياطي رأسمالي	٨٧	٤١٨
الرصيد في آخر العام	٢٥٨,٢٩٧	١٩٤,٦١٨

ج - احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٤٤٦,٨٢٥	٣٢٨,٥٢٧
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	١٠,٢١٣	(٧٦,٣١٢)
خسائر اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع (إيضاح ٢١د)	١٣٦,٩١٣	١٩٤,٦١٠
الرصيد في آخر العام	٥٩٣,٩٥١	٤٤٦,٨٢٥

د- صافي أرباح العام و الأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٩٤٦,٠٣٤	٤٧٨،٠٩٥
محول إلى الاحتياطى القانونى	(٦٣,٢٣٣)	(١٨,٦٠٥)
محول إلى الاحتياطيات الاخرى	(٨٧)	(٤١٨)
توزيعات العام المالي السابق	(١٩١,٠٣٣)	(٤١٨,٠١٩)
الرصيد في أخر العام	٦٩١,٦٨١	٣١١,٠٥٣
صافي أرباح العام قبل التحويل الى احتياطى المخاطر البنكية العام	٧١٩,٣٧٨	٦٣٥,٧٢٩
المحول الى احتياطى المخاطر البنكية العام	(٧١٠)	(٧٤٨)
صافي أرباح العام	٧١٨,٦٦٨	٦٣٤,٩٨١
صافي أرباح العام و الأرباح المحتجزة	١,٤١٠,٣٤٩	٩٤٦,٠٣٤

٣١ - إضمحلال الأصول

لأغراض قائمة التدفقات النقدية ، تضمن بند إضمحلال الأصول بقائمة التدفقات النقدية الأرصدة التالية :

	٣١ ديسمبر٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
مشاركات مرابحات ومضاربات مع العملاء	٧٢,١٩٥	١٤٢,٠٦٤
عملاء وأوراق قبض	١٤,٣٢١	(١٥,٥٦٠)
أرصدة لدى البنوك	٥,٣٢٤	(٨٤,٤٧٢)
استثمارات مالية محتفظ بها حتي الاستحقاق	(٢,١٩٩)	(٢,٦٦٠)
أصول ثابتة	١٣,٥٤١	-
خسائر اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع	١٣٦,٩١٣	١٩٤,٦١٠
	٢٤٠,٠٩٥	٢٣٣,٩٨٢

٣٢ - النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

	٣١ ديسمبر٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
نقدية	٤٧٩,٧٠١	٢٦١,٢٠٠
أرصدة لدى البنوك	١٣٨,٧٨٨	٥٥,٢٢٤
أوراق حكومية	٧,٠١٧,٣٢٠	٤,٤٥٨,٩٠٢
	٧,٦٣٥,٨٠٩	٤,٧٧٥,٣٢٦

٣٣ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك فى٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من المتوقع تحقق خسائر عنها ويمثل التزام قانونى نتج عن حدث فى الماضى وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها وسبق أن تحملت به نتائج أعمال البنك فى السنوات الماضية ولم يتم تحميل المركز المالى للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بأية مبالغ فى هذا الشأن.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢٠,٠١١ ألف جنيه مصري عن العام المنتهي فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م متمثلة في أ.م.متاحة للبيع ، فى شركات تابعة وشقيقة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار فيما يلي :

	٣١ ديسمبر٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
ارتباطات عن توظيفات	٢٦١,٢٨٥	٢١,٩٣٣
الأوراق المقبولة	١٠,٥٦٤	٨,٦٩٧
خطابات ضمان	٩٨,٨٤٣	٨٣,٣٠٥
اعتمادات مستنديه استيراد	٤٣,١٢٣	٨,٥٩٤
اعتمادات مستنديه تصدير	١٢,٢٢٠	٩,١٨٠
الإجمالي	٤٢٦,٠٣٥	١٣١,٧٠٩

٣٤ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية العام المالي فيما يلي :

أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات للعملاء		
أول العام المالي	٢,٧٨٣	٢,٩٧١
مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال العام المالي	٣,٥٦٨	٣٠٠
مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال العام المالي	(٣,١٠٧)	(٤٨٨)
أخر العام المالي	٣,٢٤٤	٢,٧٨٣
عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *	٤٥٥	٣٩٠

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمرابحات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال سنة ٢٠١٣م البالغة ٣,٥٦٨ ألف جنيه مصري (مقابل ٣٠٠ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة) تسدد ربع سنوياً و شهرياً بمعدل عائد ١٤% (مقابل عائد ١٤% في سنة المقارنة) .

ب - **صناديق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري والنمو الرأسمالي)**

- **صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري)**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢،٩٢٨،٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بمبلغ ١٣,٦٦٤,٣٩٥ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م مبلغ ٨٤,١٣ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٦٥,٠ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٦٦١٥٥٢ وثيقة .

- **صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى وبنك التجارى الدولى (النمو الرأسمالي)**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع **البنك التجارى الدولي** بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسبش مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٢٥٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٧٢٢٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٥,٣١٠,٣٦٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ٣,٤٧٧,١٥٢ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م مبلغ ٤٨,١٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٧٧٠٧٦ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣,٥٠٨,٩٨٩ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .